



IA para entender e cuidar das finanças

Como transformar dados financeiros em decisões melhores
com o uso da Inteligência Artificial

André de Souza Machado

Semana Faça Mais com IA | Sebrae



@andredesouzamachado

**Pai do Murilo e da
Helena**

**Empresário com 32
anos na área de
finanças empresariais**

**Mais de 2.000
empresas atendidas
no Brasil quase duas
décadas de atuação**

**Sócio Fundador da
Ceyx - Tecnologia e
Governança
Financeira**



Inteligência Artificial não substitui gestão.

Ela reduz a distância entre o dado e a decisão.

A empresa continua precisando:

- entender
- avaliar
- decidir
- executar

A IA pode ajudar a fazer tudo isso com mais informação, velocidade e clareza.



O que realmente mudou?

Durante muito tempo, ter dados não significava conseguir usá-los.

Era preciso:

- Organizar planilhas
- Cruzar informações
- Dominar fórmulas
- Construir relatórios
- Interpretar os números

Agora podemos conversar com os dados.

E fazer perguntas para a empresa que antes exigiam tempo, ferramentas ou conhecimento técnico.



Não existe uma única ferramenta de IA



ChatGPT

Assistente de conversação para escrever, aprender, pesquisar e muito mais.



Gemini

IA do Google para pesquisas, geração de conteúdo e análises avançadas.



Microsoft Copilot

Seu copiloto de IA para produtividade, criação de conteúdo e automação de tarefas.



Claude

IA da Anthropic focada em segurança, clareza e conversas úteis e confiáveis.



Perplexity

IA para buscas inteligentes na web com respostas rápidas e fontes confiáveis.

Integração, facilidade de uso, capacidade de análise, segurança e custo precisam entrar nessa escolha.

Preciso pagar para usar IA?

Não para começar.

Mas existe uma grande diferença entre experimentar IA e incorporá-la à rotina da empresa.

Exemplos no Chatgpt:

- **GRATUITO** — Bom para começar, aprender e fazer usos eventuais.
- **GO** — Mais capacidade de uso, arquivos e análise de dados com menor custo.
- **PLUS** — Uso profissional mais intenso, maior capacidade e acesso a recursos e modelos mais avançados.
- **BUSINESS** — Uso por equipes, ambiente empresarial, administração e maior governança sobre os dados.

O plano pago começa a fazer sentido quando a IA começa a fazer parte do trabalho.



O salto acontece quando você traz os seus dados

- Planilhas
- Extratos
- Relatórios
- Contratos
- Contas a pagar e receber
- Vendas
- Custos
- Despesas

A IA deixa de responder apenas perguntas SOBRE finanças.

Ela passa a ajudar a analisar os dados financeiros DA SUA empresa.



Da informação à decisão

A inteligência artificial pode atuar em praticamente todas essas etapas.

A decisão continua sendo sua.

ORGANIZAR



ENTENDER



COMPARAR



SIMULAR



DECIDIR

Onde a IA pode ajudar nas finanças?

- Organizar e classificar extratos bancários
- Identificar despesas recorrentes
- Comparar períodos
- Analisar contratos e empréstimos
- Calcular custos financeiros
- Analisar preços e margens
- Avaliar descontos
- Analisar vendas por produto ou serviço
- Construir projeções de fluxo de caixa
- Simular cenários
- Identificar comportamentos fora do padrão
- Explicar relatórios financeiros
- Transformar números em informações para decisão



Extrato bancário não precisa ser apenas um extrato

Imagine enviar meses de movimentação bancária e pedir:

1. Organize receitas e despesas.
2. Agrupe os gastos por categoria.
3. Identifique pagamentos recorrentes.
4. Mostre os maiores fornecedores.
5. Compare os meses.
6. Encontre movimentações fora do padrão.
7. Mostre onde o dinheiro está sendo consumido.
8. E me diga o que merece investigação.

O extrato deixa de ser registro. Começa a virar informação.

Extrato de Conta Corrente

Movimentações	Moeda	Debitado	Saldo (R\$)
SALDO ANTERIOR	R\$	1.428,72	17.928,72
TED TRANSF ELET DISPON	R\$	-2.500,00	17.690,83
PAGTO ELETRONICO TRIBUTO	R\$	-237,89	16.562,43
TRANSF CC PARA CC PJ	R\$	-1.128,40	15.872,53
PAGAMENTO DE BOLETO	R\$	-689,90	15.828,63
COMPRA CARTAO DEBITO	R\$	-43,90	15.513,03
TRANSFERENCIA PIX	R\$	-1.915,60	13.533,03
DEPOSITO DINHEIRO	R\$	-1.80,00	12.983,03
TARIFA PACOTE DE SERVICOS	R\$	4550,00	12.733,03
TED TRANSF ELET DEBITO	R\$	4.730,00	17.720,03
TED TRANS ELET DEBITO	R\$	-12,90	15.521,73
PAGTO ELETRONICO	R\$	-2.198,40	15.283,84
PAGAMENTO DE BOLETO	R\$	-237,89	14.593,94
PAGAMENTO DE BOLETO	R\$	-689,90	15.943,94
PAGAMENTO DE BOLETO	R\$	1.350,00	15.900,00
PAGAMENTO DE BOLETO	R\$	-43,90	

Empréstimo: a taxa anunciada não conta toda a história

- Valor liberado
- Valor efetivamente recebido
- Taxa de juros
- IOF
- Tarifas
- Seguros
- Parcelas
- CET
- Valor total pago

A IA pode ajudar a ler o contrato, organizar essas informações e comparar propostas.

Ela não deve escolher o empréstimo por você.

Mas ficou muito mais difícil justificar a assinatura de um contrato sem entender quanto ele realmente custa.



Vender não é a mesma coisa que ganhar dinheiro

- Venda
- Custo
- Imposto
- Comissão
- Taxa do cartão
- Frete
- Desconto
- Margem

A IA pode ajudar a responder:

- Quais produtos realmente deixam dinheiro?
- O que acontece se eu der 10% de desconto?
- Quanto preciso vender para manter o mesmo resultado?
- Qual produto vende muito, mas contribui pouco?
- Onde está minha melhor margem?

Faturamento mostra movimento. Resultado mostra consequência.

Uma boa análise começa com uma boa orientação

- 1 **CONTEXTO** — Explique a empresa e a situação.
- 2 **DADOS** — Entregue as informações necessárias.
- 3 **OBJETIVO** — Diga o que você quer descobrir.
- 4 **REGRAS** — Explique o que pode e o que não pode assumir.
- 5 **CONFERÊNCIA** — Peça para validar números e apontar dúvidas.

Não peça apenas: **Analise esta planilha.**
Diga o que você precisa descobrir com ela.



Resposta convincente não significa resposta correta

A IA pode errar. Pode interpretar um dado errado. Pode assumir algo que não está no arquivo. Pode fazer um cálculo incorreto. Pode apresentar uma conclusão com muita segurança e ainda assim estar errada.

Por isso:

- Confira os totais.
- Questione as premissas.
- Peça para mostrar os cálculos.
- Peça para apontar o que não conseguiu identificar.
- Não envie senhas, tokens, certificados digitais ou acessos bancários.
- Evite dados pessoais desnecessários.
- Anonimize informações sempre que fizer sentido.

A IA apoia. A gestão confere e decide.



Chega de slides.

Vamos colocar a IA para trabalhar.

1. **EXTRATOS** — Transformar movimentações em informação.
2. **EMPRÉSTIMOS** — Entender quanto o dinheiro realmente custa.
3. **PREÇOS E MARGENS** — Descobrir onde a venda vira resultado.
4. **FLUXO DE CAIXA** — Usar os dados de hoje para enxergar o que pode acontecer amanhã.



A tecnologia não toma boas decisões.

Pessoas bem informadas tomam.

Você não precisa transformar sua empresa em uma empresa de Inteligência Artificial.

Precisa aprender a usar Inteligência Artificial para entender melhor a sua empresa.

1. Organizar.
2. Entender.
3. Comparar.
4. Simular.
5. Decidir melhor.

